

# DARLEHENSANFRAGE FÜR IHREN WOHNTRAUM

## Vertriebspartner

Firma / Name \_\_\_\_\_

Tel. \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_

Fax \_\_\_\_\_

PLZ \_\_\_\_\_ Ort \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

## Persönliche Angaben

**Antragsteller/in**     Frau     Herr

Name, Vorname \_\_\_\_\_ ggf. Geburtsname \_\_\_\_\_

Straße, Hausnummer \_\_\_\_\_

PLZ, Wohnort \_\_\_\_\_ seit \_\_\_\_\_

Letzte Voranschrift \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_ Staatsangehörigkeit \_\_\_\_\_

Anzahl der unterhaltsberechtigten Kinder: \_\_\_\_\_ Alter der Kinder: \_\_\_\_\_

Familienstand:

 ledig     verheiratet     geschieden     verwitwet     getrennt lebend  
 gesetzl. Güterstand     Gütertrennung     eingetragene Lebenspartnerschaft  
 Befristetes Arbeitsverhältnis:                     ja                     nein

Beschäftigt als \_\_\_\_\_ seit mm/yyyy \_\_\_\_\_

Arbeitgeber \_\_\_\_\_ Branche \_\_\_\_\_

Für Rückfragen: \_\_\_\_\_ Mobil \_\_\_\_\_

Tel.-Nr. tagsüber \_\_\_\_\_ Tel.-Nr. abends \_\_\_\_\_

Fax \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

**(Mit-)Antragsteller/in**     Frau     Herr

Name, Vorname \_\_\_\_\_ ggf. Geburtsname \_\_\_\_\_

Straße, Hausnummer \_\_\_\_\_

PLZ, Wohnort \_\_\_\_\_ seit \_\_\_\_\_

Letzte Voranschrift \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_ Staatsangehörigkeit \_\_\_\_\_

Anzahl der unterhaltsberechtigten Kinder: \_\_\_\_\_ Alter der Kinder: \_\_\_\_\_

Familienstand:

 ledig     verheiratet     geschieden     verwitwet     getrennt lebend  
 gesetzl. Güterstand     Gütertrennung     eingetragene Lebenspartnerschaft  
 Befristetes Arbeitsverhältnis:                     ja                     nein

Beschäftigt als \_\_\_\_\_ seit mm/yyyy \_\_\_\_\_

Arbeitgeber \_\_\_\_\_ Branche \_\_\_\_\_

Für Rückfragen: \_\_\_\_\_ Mobil \_\_\_\_\_

Tel.-Nr. tagsüber \_\_\_\_\_ Tel.-Nr. abends \_\_\_\_\_

Fax \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

## Bankverbindung/en

Konto-Nr. \_\_\_\_\_ BLZ \_\_\_\_\_ Name der Bank \_\_\_\_\_

Konto-Nr. \_\_\_\_\_ BLZ \_\_\_\_\_ Name der Bank \_\_\_\_\_

### Einkommensverhältnisse\*

#### Monatliches Nettoeinkommen – ohne Beleihungsobjekt –

Lohn/Gehalt/Rente – Antragsteller \_\_\_\_\_

Anzahl Monatsgehälter: \_\_\_\_\_

Lohn/Gehalt/Rente – (Mit-)Antragsteller \_\_\_\_\_

Anzahl Monatsgehälter: \_\_\_\_\_

Kindergeld \_\_\_\_\_

Aus selbstständiger Tätigkeit – Antragsteller \_\_\_\_\_

Aus selbstständiger Tätigkeit – (Mit-)Antragsteller \_\_\_\_\_

Mieteinnahmen (kalt) \_\_\_\_\_

Unterhaltsanspruch \_\_\_\_\_

Sonstige Einkünfte: \_\_\_\_\_

**Gesamt** \_\_\_\_\_

#### Monatliche Ausgaben – ohne Beleihungsobjekt –

Miete kalt (entfällt künftig)  ja  nein \_\_\_\_\_

Lebensversicherungsbeiträge \_\_\_\_\_

Bausparbeiträge \_\_\_\_\_

Hypotheken- und Grundschuld Darlehen (mtl. Rate) \_\_\_\_\_

Sonstige Bank- und Ratenkredite \_\_\_\_\_

Unterhaltsverpflichtungen \_\_\_\_\_

Private Krankenversicherung \_\_\_\_\_

Sonstige Ausgaben für: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Gesamt** \_\_\_\_\_

### Vermögensverhältnisse\*

#### Vermögen – ohne Beleihungsobjekt –

Bank- und Sparguthaben \_\_\_\_\_

Wertpapiere (Kurswert) \_\_\_\_\_

Immobilienvermögen (gem. beigefügter Anlage) \_\_\_\_\_

Rückkaufwerte bestehender Lebensversicherungen \_\_\_\_\_

Sonstiges Vermögen: \_\_\_\_\_

**Gesamt** \_\_\_\_\_

#### Verbindlichkeiten – ohne Beleihungsobjekt –

Hypotheken- und Grundschuld Darlehen  
(Gesamtbetrag laut Grundbuchauszug)  
Aktuelle Darlehenshöhe (aus den vorgeg.  
Hypotheken- und Grundschuld Darlehen) \_\_\_\_\_

Sonstige Bank- und Ratenkredite (akt. Restschuld) \_\_\_\_\_

Bürgschaften \_\_\_\_\_

Sonstige Verbindlichkeiten: \_\_\_\_\_

**Gesamt** \_\_\_\_\_

 **Eigennutzer**
 **Kapitalanleger**
 **Gemischt genutzt**

### Angaben zum Beleihungsobjekt\*

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| PLZ _____   | Ort _____  | Straße, Hausnummer _____                     | Amtsgericht _____  |
| Grundbuch von _____                                 | Band _____                                       | Blatt / Heft _____                           | Flur / Flurstücksnummer _____  |
| Grundstücksgröße (m <sup>2</sup> ) _____            | Immobilienart _____                              | Bauart / -weise _____                        | Anzahl Garagen / Stellplätze _____   |
| Anzahl der Wohnungen im Objekt _____                | Anzahl der Eingänge im Objekt _____              | Anzahl der Vollgeschosse _____               | WE-Nr. lt. Teilungserklärung _____   |
| Kubatur (m <sup>3</sup> umbauter Raum) _____        | Wohnfläche selbstgenutzt (m <sup>2</sup> ) _____ | Wohnfläche vermietet (m <sup>2</sup> ) _____ | Monatliche Nettomiete (Wohnraum) _____   |
| Gewerbefläche selbstgenutzt (m <sup>2</sup> ) _____ | Gewerbefläche vermietet (m <sup>2</sup> ) _____  | Monatliche Nettomiete (Gewerbe) _____        | Jahre<br>jährl. Erbpachtzins / Restlaufzeit des<br>Erbbaurechtes (sofern Erbbauvertrag ja) |

|  |   |   |
|--|---|---|
| <b>Erbbaurecht</b><br><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> öffentlich <input type="checkbox"/> privat                    | <b>Rangrücktritt</b><br><input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein   | <b>Allgemeinzustand des Objekts</b><br><input type="checkbox"/> sehr gut <input type="checkbox"/> gut <input type="checkbox"/> mittel <input type="checkbox"/> schlecht |
| <b>Ausstattung</b><br><input type="checkbox"/> standard <input type="checkbox"/> gehoben <input type="checkbox"/> überdurchschnittlich                                 | <b>Innenausstattung</b><br><input type="checkbox"/> sehr gut <input type="checkbox"/> gut <input type="checkbox"/> mittel <input type="checkbox"/> schlecht |   |
| <b>Lage</b><br><input type="checkbox"/> Wohngebiet <input type="checkbox"/> Mischgebiet <input type="checkbox"/> überw. Gewerbe  | <b>Dach</b><br><input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken ausgebaut <input type="checkbox"/> nicht zu Wohnzwecken ausgebaut <input type="checkbox"/> Flachdach |   |
| <b>Keller</b><br><input type="checkbox"/> vorhanden <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken voll ausgebaut <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken teilweise ausgebaut | <b>Sonstiges</b><br><input type="checkbox"/> Aufzug   |   |

### Zusätzlich bei Eigentumswohnungen

**Lage**  
 Untergeschoss  Erdgeschoss  Obergeschoss Nr. \_\_\_\_\_ Miteigentumsanteil (falls vorliegend) \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

\*alle Betragsangaben in €

## Umfang der Modernisierung

Letzte Modernisierung im Jahr \_\_\_\_\_

- |  |   |   |
|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus        | <input type="checkbox"/> Bäder und WCs, Fliesen oder Sanitärobjekte | <input type="checkbox"/> Heizung (Brenner, ggf. Kessel) |
| <input type="checkbox"/> Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitung oder Heizkörper | <input type="checkbox"/> Fenster (Rahmen und Isolierung)            | <input type="checkbox"/> Wärmedämmung                   |
| <input type="checkbox"/> Dach (Eindecken oder Wärmedämmung)                  | <input type="checkbox"/> Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen)   | <input type="checkbox"/> Sonstiges _____                |

### Kauf\*

Baujahr (jjjj) \_\_\_\_\_

Kaufpreisfälligkeit (mm/jj) \_\_\_\_\_

Voraussichtl. Einzugstermin (mm/jj) \_\_\_\_\_

Kaufpreis \_\_\_\_\_

Grunderwerbsteuer \_\_\_\_\_

Notar- und Gerichtskosten \_\_\_\_\_

Makler \_\_\_\_\_

Umbaukosten \_\_\_\_\_

Sonstiges (gemäß beigefügter Anlage) \_\_\_\_\_

**Gesamtkosten** \_\_\_\_\_

### Neubau\*

Baubeginn (mm/jj) \_\_\_\_\_

Voraussichtl. bezugsfertig (mm/jj) \_\_\_\_\_

Grundstücksgröße (m<sup>2</sup>) \_\_\_\_\_

Kosten für Grundstück \_\_\_\_\_

Grunderwerbsteuer \_\_\_\_\_

Hausanschlusskosten \_\_\_\_\_

Baukosten inkl. Garagen \_\_\_\_\_

Außenanlagen \_\_\_\_\_

Baunebenkosten / Sonst. (Architekt, Gebühren, Makler, Notar- u. Gerichtskosten usw. – gem. beigefügter Anlage) \_\_\_\_\_

**Gesamtkosten** \_\_\_\_\_

### Modernisierung\*

Baujahr des Bestandsobjektes (jjjj) \_\_\_\_\_

Modernisierungsbeginn (mm/jj) \_\_\_\_\_

Voraussichtl. Fertigstellung (mm/jj) \_\_\_\_\_

Akt. Verkehrswert (vor Modernisierung) \_\_\_\_\_

Modernisierungskosten (gem. Anlage) \_\_\_\_\_

Notar- und Gerichtskosten \_\_\_\_\_

Sonstiges (gemäß beigefügter Anlage) \_\_\_\_\_

**Gesamtkosten** \_\_\_\_\_

### Umschuldung\*

Baujahr (jjjj) \_\_\_\_\_

Ehemaliger Kaufpreis \_\_\_\_\_

Aktueller Verkehrswert (geschätzt) \_\_\_\_\_

Aktuelle Restschuld \_\_\_\_\_

Ablauf der Zinsfestschreibung (mm/jj) \_\_\_\_\_

Zusätzlicher Darlehensbedarf \_\_\_\_\_

Sonstiges (gemäß beigefügter Anlage) \_\_\_\_\_

**Gesamtkosten** \_\_\_\_\_

## Finanzierung der Gesamtkosten\*

Die Gesamtkosten in Höhe von \_\_\_\_\_ sollen folgendermaßen finanziert werden:

|                                   |       |
|-----------------------------------|-------|
| Bankguthaben                      | _____ |
| Bausparguthaben                   | _____ |
| Bereits bezahltes Grundstück      | _____ |
| Eigenleistung                     | _____ |
| Weitere Eigenmittel               | _____ |
| Gesamt Eigenkapital               | ./.   |
| <b>Gewünschtes Gesamtdarlehen</b> | _____ |

Dieser Darlehensbetrag soll wie folgt finanziert werden:

|    | Darlehens-<br>betrag | Nominal-<br>Zins p.a. in % | Auszahlungs-<br>kurs in % | Anfängliche<br>Tilgung in % | Zinsfest-<br>schreibung in Jahren | Sondertilgungs-<br>option   | Anzahl der<br>Auszahlungen | Verlängerung<br>der BZ-Freiheit |
|----|----------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---|----------------------------|---------------------------------|
| 1. | _____                | _____                      | _____                     | _____                       | _____                             | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja _____ % | _____                      | um _____ Mon.                   |
| 2. | _____                | _____                      | _____                     | _____                       | _____                             | <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/> ja _____ % | _____                      | um _____ Mon.                   |

Sonstige nachrangige Darlehen (Bank, Bausparkasse, Arbeitgeber)

Darlehensbetrag

Monatl. Aufwand (Zins, Tilgung)

\*alle Betragsangaben in €

## Einwilligung zur Übermittlung an die SCHUFA und informa (Schufa- und infoscore-Klausel)

Ich bin damit einverstanden, dass die Bank vor Herauslage des Kredites bei der SCHUFA HOLDING AG eine Auskunft einholen wird. Soweit nach Herauslage des Kredites solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann die Bank hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten. Ich willige ein, dass die Bank der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, die Aufnahme (Kreditnehmer) dieses grundpfandrechtlich gesicherten Kredites sowie dessen Rückzahlung übermittle.

Unabhängig davon wird die Bank der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhaltens (z.B. Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie ich die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und übermittle die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften.

Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit ge-

währen. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adressdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren). Ich kann Auskunft bei der SCHUFA über die mich betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch bei der SCHUFA HOLDING AG, Verbraucherservice, Postfach 5640, 30056 Hannover erhältlich ist.

Ich bin damit einverstanden, dass die Creditweb Deutschland GmbH, Kreuzberger Ring 7e, 65205 Wiesbaden zum Zwecke der Bonitätsprüfung mich betreffende Informationen zum bisherigen Zahlungsverhalten von der infoscore Consumer Data GmbH, Rheinstraße 99, 76532 Baden-Baden und Bonitätsinformationen auf Basis mathematisch-statistischer Verfahren von der informa Unternehmensberatung GmbH (Adresse wie vor) bezieht. Ich willige ein, dass die Creditweb Deutschland GmbH meine diesbezüglich erforderlichen Daten zur Auskunftseinholung weiterleitet.

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller/in

Unterschrift (Mit-)Antragsteller/in

## Einwilligungserklärung des Antragstellers (Datenübermittlungen von und an den Immobilienfinanzierungsvermittler)

Ich willige ein, dass die Creditweb Deutschland GmbH, Kreuzberger Ring 7e, 65205 Wiesbaden (– nachfolgend „Immobilienfinanzierungsvermittler“ –) meine personenbezogenen Daten, welche in meiner Darlehensanfrage enthalten sind, zum Zwecke der Bearbeitung der Darlehensanfrage sowie der weiteren Betreuung des Darlehensvertragsverhältnisses speichert. **Ich kann jederzeit, ohne Angabe von Gründen, durch eine Mitteilung an die Creditweb Deutschland GmbH, Kreuzberger Ring 7e, 65205 Wiesbaden, einer weitergehenden Nutzung meiner Daten widersprechen.** Der Immobilienfinanzierungsvermittler wird meine Daten in diesem Fall nicht mehr nutzen. Soweit meine Daten nicht aufgrund gesetzlicher Aufbewahrungspflichten oder zur Erfüllung vertraglicher Ansprüche weiter verarbeitet und genutzt werden müssen, werden meine Daten außerdem von dem Immobilienfinanzierungsvermittler gelöscht.

Ich bin ferner damit einverstanden, dass das zur Finanzierung vorgesehene Unternehmen (Bank-, Versicherungs- oder Finanzdienstleistungspartner des Immobilienfinanzierungsvermittlers – nachfolgend „Bank“ –) bzw. der Immobilienfinanzierungsvermittler die Daten, welche in meiner Darlehensanfrage enthalten sind, erheben und sich gegenseitig übermitteln bzw. weiterleiten. Die Daten werden dort zum Zwecke der Bearbeitung der Darlehensanfrage sowie der weiteren Betreuung und Begleitung des Darlehensvertragsverhältnisses, auch im Falle einer späteren Prolongation, verarbeitet. Dabei handelt es sich um folgende Daten:

**Personalien:** Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf sowie sämtliche sonstige vorgenannte Antragsdaten

**Baufinanzierung:** Finanzierungsobjekt, Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Bearbeitungsstatus, Ablehnungsgründe, Konditionen einer Prolongation, inkl. Restschuld

Der Immobilienfinanzierungsvermittler erhält zu diesem Zweck auch eine Kopie des Darlehensvertrages. Die Bank wird den Immobilienfinanzierungsvermittler in regelmäßigen Abständen oder bei ausbleibenden Zahlungen des Antragstellers über den aktuellen Status des Vertragsverhältnisses informieren. In diesem Rahmen entbinde ich die Bank zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen von der Bank an den Immobilienfinanzierungsvermittler über eine sichere Verbindung im Internet, per Brief, Fax oder Telefon erfolgt. **Ich kann jederzeit die vorstehende Einwilligungserklärung, ohne Angabe von Gründen, durch eine Mitteilung an die Bank bzw. den Immobilienfinanzierungsvermittler widerrufen und einer weitergehenden Nutzung meiner**

**Daten widersprechen.** Die Bank wird meine Daten in diesem Fall nicht mehr nutzen. Soweit meine Daten nicht aufgrund gesetzlicher Aufbewahrungspflichten oder zur Erfüllung vertraglicher Ansprüche weiter verarbeitet und genutzt werden müssen, werden meine Daten außerdem von der Bank gelöscht.

Ich bevollmächtige den Immobilienfinanzierungsvermittler, die erforderlichen Unterlagen (Darlehensanfrage/-antrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an die Bank weiterzuleiten, Konditionsangebote bei der Bank einzuholen und sämtlichen mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr von der Bank (Darlehensvertragsangebot etc.) zur Weiterleitung an mich entgegenzunehmen und zu bearbeiten (Postzustellungsvollmacht). Diese Vollmacht beinhaltet nicht, rechtsverbindliche Verträge in meinem Namen zu schließen. Ich stimme einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch-Abfrageverfahrens gemäß § 133 GBO zu. Wenn nach Ablauf der Zinsbindungsfrist eine Anschlussfinanzierung/ Prolongation erforderlich sein sollte, so ist der Immobilienfinanzierungsvermittler aus Servicegründen berechtigt, für den Antragsteller Angebote einzuholen, ohne hierzu ausdrücklich beauftragt oder verpflichtet zu sein.

Mir ist jederzeit bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von der Bank selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen von der Bank jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir gemachten Angaben herausstellen. Ein Darlehensvertrag entsteht entweder durch die Annahme der verbindlichen Darlehenszusage der Bank durch den Antragsteller oder durch die Annahme des Darlehensantrages des Antragstellers durch die Bank.

**Ich versichere, dass gegen mich keine Zwangsmaßnahmen (z.B. Zwangsvollstreckungs- oder Insolvenzverfahren, Lohn- und Gehaltspfändungen sowie eidesstattliche Versicherungen) eingeleitet wurden. Anderenfalls sind Zeitpunkt und Gründe auf einem gesonderten Blatt darzulegen. Ich bin meinen Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen. Für den Fall, dass mit dem Darlehen der Bank ein anderes Darlehen abgelöst werden soll, versichere ich, dass das abzulösende Darlehen von mir jederzeit vertragsgemäß bedient wurde. Dazu gehört insbesondere, dass ich mich zu keinem Zeitpunkt mit Tilgungs- oder Zinszahlungen im Verzug befand und somit auch sonst kein Grund für eine außerordentliche Kündigung des Darlehens seitens der abzulösenden Bank vorlag. Ich versichere, alle Angaben in dieser Darlehensanfrage nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben und dass ich auf eigene Rechnung handle. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.**

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller/in

Unterschrift (Mit-)Antragsteller/in

## Vollmacht (nur für Gewerbetreibende, Freiberufler, geschäftsführende Gesellschafter)

Ich / Wir ermächtige/n Sie zur Einholung zusätzlicher Auskünfte bei meinem / unserem Steuerberater / Wirtschaftsprüfer und / oder umseitigt genannter Bank / dem Finanzamt. Sollten durch diese Beauskunftung Kosten entstehen, werden diese durch mich / uns getragen.

Name / Anschrift des Steuerberaters, Wirtschaftsprüfers, Finanzamtes oder der Bank

Tel.-Nr.

Ort, Datum

Unterschrift Antragsteller/in

Unterschrift (Mit-)Antragsteller/in